

# DELEN

---

PRIVATE BANK

Delen Private Bank (hierna: de “Bank”) heeft op 30 september 2024 haar Algemeen Reglement van de verrichtingen (hierna: “Algemeen Reglement”) aangepast. De actuele versie van haar Algemeen Reglement kan u raadplegen via <https://www.delen.bank/nl-be/juridische-info>. De wijzigingen zullen van kracht zijn vanaf 29 november 2024.

Het aangepast Algemeen Reglement biedt een actuele weerspiegeling van de werking van de Bank. In het bijzonder beoogt de Bank met de wijzigingen aan haar Algemeen Reglement de inhoud van haar verschillende beleggingsdiensten op een duidelijke manier te definiëren. Op de volgende pagina vindt u een overzicht van de inhoudelijke wijzigingen aan het Algemeen Reglement.

Indien u bijkomende vragen heeft bij deze aanpassingen kan u steeds contact opnemen met uw relatiebeheerder.

Delen Private Bank

## 1. Classificatie van haar klanten

De Bank is verplicht elk van haar klanten te classificeren in één van volgende categorieën: niet-professionele klant, professionele klanten of een in aanmerking komende tegenpartij. De Bank kwalificeert elke klant in principe als een niet-professionele klant.

Onder welbepaalde voorwaarden kan een klant de Bank verzoeken om in een andere categorie te worden ingedeeld. De relevante bepaling in het Algemeen Reglement werd aangepast zodat deze mogelijkheid en de bijhorende modaliteiten duidelijk worden omschreven.

⇒ *De relevante bepaling vindt u in artikel 4.1.3 van Deel 2.*

## 2. Doorgeven van orders en instructies

Binnen haar dienstverlening execution-only maakt de Bank een onderscheid tussen execution-only met een passendheidscontrole en execution-only zonder passendheidscontrole.

De relevante bepaling in het Algemeen reglement verduidelijkt dat de Bank een instructie binnen de dienstverlening execution-only met passendheidscontrole alleen zal uitvoeren nadat de kennis en ervaring van de klant over de betreffende productcategorie is beoordeeld. Deze toets laat de Bank toe om het passend karakter van de instructie te beoordelen.

⇒ *De relevante bepaling vindt u in artikel 4.2.1 en 4.2.2 van Deel 2.*

## 3. Vermogensbeheer

Wanneer een klant een overeenkomst vermogensbeheer met de Bank afsluit, geeft de klant aan de Bank een mandaat om zijn portefeuille discretionair te beheren. Dit mandaat sluit elke inmenging van de klant in het beheer van de portefeuille uit.

De relevante bepaling in het Algemeen Reglement werd aangepast zodat de mogelijkheid voor de klant tot het geven van specifieke instructies binnen discretionair vermogensbeheer wordt uitgesloten.

⇒ *De relevante bepaling vindt u in artikel 4.3 van Deel 2.*

## 4. Beleggingsadvies

Een adviesverstrekking van de Bank wordt steeds voorafgegaan door een beoordeling of het verstrekte advies met betrekking tot een financieel instrument geschikt is voor de klant.

De relevante bepaling in het Algemeen Reglement verduidelijkt dat de Bank geen periodieke geschiktheidsbeoordeling ter beschikking stelt binnen beleggingsadvies.

⇒ *De relevante bepaling vindt u in artikel 4.4 van Deel 2.*